

Departamento de Policía de Westminster

Robo de Identidad

Guía de Recursos



ANDREW E. HALL
JEFE DE POLICÍA

¿Hay alguien que está usando su identidad para obtener crédito, abrir cuentas de banco, o comprar cosas? Si es así, usted puede ser la víctima del crimen moderno de mayor crecimiento en la nación. Usted mismo es su primer línea de defensa para proteger la información de su identificación personal.

El Código Penal de California le da a una víctima de robo de identidad el derecho a reportar el crimen al departamento de policía dentro de la jurisdicción en la cual vive, no importando el lugar donde se llevo a cabo el crimen. Una vez que el crimen se ha reportado, se determinará cuál departamento de policía tendrá jurisdicción sobre el crimen alegado. En muchas ocasiones, el caso será enviado a la agencia de investigación apropiada. Esos casos o crímenes que ocurren en la ciudad de Westminster serán examinados para descubrir pistas, incluyendo testigos, sospechosos identificados, o evidencia física. Si hay suficientes evidencias disponibles para una prosecución criminal, un investigador será asignado al caso. Debido a la clase y cantidad de casos de esta naturaleza que hay cada año, solamente esos crímenes que tienen más posibilidad de ser enjuiciados exitosamente serán investigados.

En este panfleto hay recursos para asistirlo a minimizar el riesgo del uso ilegal de su información personal. Usted está en la mejor posición para proteger su propia información de crédito.

USTED DEBERIA HACER LO SIGUIENTE AL DARSE CUENTA QUE USTED HA SIDO VICTIMA DE ROBO DE IDENTIDAD

Reporte de Policía

Una vez que usted haya hecho un reporte con el Departamento de Policía de Westminster, usted puede solicitar una copia dentro de siete a diez días laborables. Usted debería guardar una copia para sus archivos, y sacar fotocopias para proveer a sus acreedores u otras agencias.

Agencias de Crédito

Llame inmediatamente a las Oficinas de Asistencia de Víctimas de las tres compañías de reportes de crédito – Experian (anteriormente llamada TRW), Equifax y Trans Union. Reporte el robo de sus tarjetas de crédito o los números. Pida que su cuenta sea alertada. También, pida que la declaración hecha por usted la víctima se incluya con el reporte indicando que su identificación fue usada de manera fraudulenta, y para verificar si alguna nueva petición fue hecha por teléfono. Asegúrese de preguntar cuanto tiempo la alerta de fraude estará en su cuenta, y como usted podría extenderla si es necesario. Tome en cuenta que éstas medidas no pueden completamente evitar que el impostor abra nuevas cuentas fraudulentas. Pídale por escrito a las oficinas de crédito que le provean cada varios meses con copias gratuitas de su reporte de crédito para que usted pueda controlarlo.

Pídale a las oficinas de crédito por nombres y números de teléfono de acreedores con los cuáles cuentas fraudulentas han sido abiertas. Pídale a las agencias de crédito que remuevan peticiones de crédito que han sido hechas de manera fraudulenta. Usted también puede pedirle a las oficinas de crédito que notifiquen a aquellos que han recibido su reporte de crédito en los últimos seis meses para alertarlos de la información disputada y errónea.

Acreedores

Póngase en contacto inmediatamente con acreedores con los cuales su nombre fue usado de forma fraudulenta – por teléfono y por escrito. Reemplaze con nuevos números de cuentas todas aquellas cuentas que han sido usadas fraudulentamente. Pida que las cuentas viejas sean procesadas como “cuentas cerradas al requerimiento del cliente.” Ésto es mejor que reportar “tarjetas perdidas o robadas,” porque al reportarlas así a las compañías de crédito, puede ser interpretado como que usted tuvo la culpa por la pérdida. Controle cuidadosamente su correo y tarjetas de crédito para detectar nuevas pruebas de actividades fraudulentas. Repórtelas inmediatamente a los acreedores.

Requerimientos de Acreedores para Verificar Fraude

Puede que bancos y acreedores le pidan que usted llene y que un notario certifique las declaraciones juradas, las cuales podrían ser costosas. La ley no requiere que usted provea a las oficinas de crédito con declaraciones juradas certificadas por un notario. Una declaración por escrito y una copia del reporte de policía son suficientes.

Cheques Robados

Si le han robado sus cheques o si alguien ha abierto una cuenta de banco fraudulenta, repórtelo a las compañías de verificación de cheques. Cancele su cuenta de cheques y/o cuenta de ahorros y obtenga un nuevo número de cuenta. Déle al banco un código secreto para su cuenta (que no sea el nombre de soltera de su madre).

ATM/Debit/Tarjetas de Crédito

Si le han robado su tarjeta de ATM/DEBIT/CRÉDITO o si su información ha sido utilizada, consiga una tarjeta nueva, número de cuenta, y un código secreto o número de PIN. No use su código secreto anterior. Cuando esté creando su código secreto o PIN, **NO USE** números comunes como los cuatro últimos números de su seguro social o su fecha de nacimiento.

Cambio de Dirección Fraudulenta

Notifique al Inspector de Correos local si usted sospecha que una persona ha aplicado para un cambio de su dirección con la oficina de correo, o ha usado el correo para cometer fraude de crédito o con el banco (llame al Administrador de Correos para pedir el número). Averigüe adonde fueron enviadas las tarjetas de crédito fraudulentas. Pídale al Administrador de correos que envíe toda su correspondencia a su propia dirección. Usted también tendría que hablar con su cartero.

Correo Robado

Si usted cree que su correo ha sido robado, repórtelo inmediatamente a su Administrador de Correos local o a su Inspector de Correos más cercano. Se le pedirá que complete el formulario PS Form 2016, Queja de Correo Robado o bandalizado. Al analizar éstos formularios, el Inspector de Correos puede determinar si el robo es una situación única o si es parte de un problema de robo de correo más grande en su vecindad, y para localizar y detener a los ladrones de correo.

Uso Impropio de su Número de Seguro Social

Llame a la Administración de Seguro Social para reportar el uso fraudulento de su número de Seguro Social. También, pida una copia del reporte de sus Beneficios y Ganancias, y revíselo para asegurarse que está correcto.

Pasaportes

Si usted pierde o le roban su pasaporte, notifíquelo a la oficina de pasaportes por escrito para alertarlos de que alguien puede aplicar por un pasaporte nuevo fraudulento con su información.

Servicio de Teléfono

Si su tarjeta de teléfono de larga distancia ha sido robada, o si usted descubre cargos fraudulentos en su cuenta, cancele la cuenta y abra una cuenta nueva. Provéales con un código que tendrá que ser usado cada vez que usted cambie su cuenta.

Uso Impropio de Licencia de Conducir

Usted puede que tenga que cambiar el número de su licencia de conducir si es que alguien está usando la suya como identificación para dar cheques sin fondo. Llame al Departamento de Vehículos Motorizados (DMV) para ver si otra licencia fue dada con su nombre. Ponga una alerta en su número de licencia. Vaya al DMV más cercano para pedir un número nuevo. También, llene el formulario de queja del DMV para comenzar el proceso de investigación. Envíe documentos que apoyan su queja en conjunto con el formulario de queja a la oficina de investigación del DMV más cercano.

Fallos civiles y criminales falsos

De vez en cuando víctimas de robo de identidad son acusadas falsamente de haber cometido crímenes hechos por el impostor. Si una acción civil ha sido puesta en su nombre por acciones tomadas por el impostor, póngase en contacto con el Tribunal en el cual el fallo fue otorgado y reporte que usted ha sido víctima de robo de identidad. Si usted ha sido enjuiciado erróneamente con cargos criminales, póngase en contacto con el Departamento de Justicia y con el FBI. Pregúnteles como puede aclarar su nombre.

Ayuda Legal

Puede que usted quiera consultar con un abogado para determinar la acción legal contra los acreedores y/o oficinas de crédito si no cooperan con remover entradas fraudulentas de su reporte de crédito o si negligencia es un factor. Llame a la Asociación de Abogados para conseguir a un abogado especializado en Ley de Bienes y del Acta de Honesto Reporte de Crédito.

EJEMPLO “CARTA AL ACREEDOR”

(Fecha)

(Número de Referencia/ Número de Cuenta)

Estimado (Acreedor/Nombre de Agencia de Colección de crédito):

El (fecha) yo recibí su carta demandando pago de (\$\$ cantidad). Esta carta es para avisarle que yo he sido víctima de robo de identidad, y que yo no he abierto esta cuenta, y tampoco he hecho estos cargos en la cuenta.

Por la presente ha sido notificado que el (fecha), yo hice un reporte de robo de identidad con el Departamento de Policía de Westminster. El número de caso es _____ y una copia del reporte esta adjunto. Si usted tiene cualquier otra pregunta con referencia a éste reporte, puede ponerse en contacto con el Departamento de Policía de Westminster al 714-898-3315.

Sinceramente,

Nombre
Dirección

Recursos

Oficinas de Reportes de Crédito:

Equifax

www.equifax.com

Reporte Fraude:.....(800)525-6285

P.O. Box 105069

Atlanta, GA 30348

Ordéne Reporte de Crédito:.....(800)685-1111

P.O.Box 740241

Atlanta, GA 30374

Experian:

www.experian.com

P.O. Box 949

Allen, TX 75013

Reporte Fraude:.....(888)397-3742

Ordéne Reporte de Crédito:.....(888)397-3742

Trans Union:

www.Transunion.com

Reporte Fraude:.....(800)680-7289

P.O.Box 6790

Fullerton, CA 92634

Ordéne Reporte de Crédito:.....(800)916-8800

P.O.Box 390

Springfield, PA 19064

Administración de Seguro Social

www.ssa.gov

Reporte Fraude:.....(800)269-0271

Ordéne Ganancias/Registro de Beneficios:.....(800)772-1213

Federal Trade Commission

www.consumer.gov/idtheft

Número exclusivo para Robo de Identidad:.....(877)438-4338

Servicio de Postal de los Estados Unidos

www.usps.gov/postalinspectors/fraud/IdentityTheft

U.S. Inspectores de Correos.....(626)405-1200

Asociación de Comercio Directo

(Para remover su nombre de listas de teléfono y de correo)

www.e-mps.org y www.the-dma.org

DMA Servicio de Correo Preferencial

P.O.Box 9008

Farmingdale, NY 11735

DMA Servicio de Teléfono Preferencial

P.O.Box 9014

Farmingdale, NY 11735

PARA REPORTAR EL USO FRAUDULENTO DE CHEQUES:

CheckRite.....(800)766-2748

Chex Systems.....(800)428-9623

Certegy (antes llamado Equifax Telecredit).....(800)770-3792

SCAN.....(800)571-2143

Telecheck.....(800)710-9898

National Check Fraud SVC.....(800)571-2143

CrossCheck.....(800)586-0551

International Check Service.....(800)526-5380

PARA EVITAR EL RECIBIR OFERTAS DE CRÉDITO

YA PRE-VISTAS.....(888)5-OPTOUT

VICTIMAS DE ROBO DE IDENTIDAD

SOLICITUD DE INFORMACION DE CUENTAS FRAUDULENTAS

Conforme al Código Financiero de California 22470
Código Civil 1748.95 y Código Penal 530.8

Para: _____ Fax: _____

No. de Cuenta _____ No. de Referencia _____

De: _____

Yo estoy formalmente en desacuerdo con la cuenta que ha sido abierta, o para la cuál se ha aplicado con ustedes. Yo no he aplicado o abierto esta cuenta, y no he autorizado a nadie para aplicar por mi. Usted puede considerar esta cuenta como fraudulenta. Abajo encontrara mi información de identificación. He hecho un reporte con el departamento de policía local, y he incluido una copia. Bajo la ley de California, todos los acreedores y empresas de servicios públicos deben proveer información relacionada con cuentas fraudulentas abiertas con la identidad de una persona que ha sido víctima de robo de identidad, incluyendo una copia de la aplicación y una copia del registro de cargos asociados con esa cuenta.

Una copia de la ley de California pertinente está incluida. En la mayoría de los casos, la información de la cuenta debe ser proveída sin costo en un plazo de 10 días laborales del recibo del reporte de la policía y de la información de la víctima. Yo, la víctima, autorizo a su compañía que de la información de mi cuenta a un oficial de la ley específico. Yo estoy designando a _____ y al detective nombrado abajo como recipientes de toda información sobre la cuenta y documentos. Yo estoy pidiendo que los siguientes documentos sean proveídos a _____:

- Registro de aplicaciones o impresas de hojas del Internet/ aplicaciones telefónicas.
- Estado de cuentas.
- Pagos/ Recibos de Cargos.
- Sumarios de investigadores.
- Dirección de envío.
- Cualquier otro documento asociado con la cuenta.
- Todo registro de números de teléfono usados para activar o tener acceso a la cuenta.

Nombre:	No. de Seguro Social:
Dirección:	
Teléfono:	Fax:
Empleador:	Teléfono:
Departamento de policía asignado:	No. de Reporte:
Investigador asignado:	
Firma:	Fecha:

Esquema Pasos a Seguir

Use este formulario para registrar los pasos que usted ha tomado para reportar el uso fraudulento de su identidad. Guarde ésta lista en un lugar seguro para usar como referencia.

Oficina de Crédito- Reporte de Fraude

Oficina	Número de Teléfono	Fecha de Contacto	Persona en Contacto	Comentarios
Equifax	(800)525-6285			
Experian	(800)397-3742			
Trans Union	(800)680-7289			

Bancos, Oficinas de Tarjetas de Crédito y otros Acreedores (Póngase en contacto con cada acreedor para proteger sus derechos legales)

Acreedor	Dirección y Número de Teléfono	Fecha de Contacto	Persona en Contacto	Comentarios

Autoridades de la Ley-Reporte de Robo de Identidad

Agencia/Dept.	Número de Teléfono	Fecha de Contacto	Persona en Contacto	No. de Reporte	Comentarios
Federal Trade Comm.	(877)IDTHEFT				
Westminster PD	(714)898-3315				
U.S. Postal Insp.	(626)405-1200				